

SKRIPSI
TINJAUAN YURIDIS PERLINDUNGAN HUKUM PEMBERIAN
KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) KEPADA MASYARAKAT
DI BANK RAKYAT INDONESIA (BRI)



Disusun dan Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-tugas dan Syarat-syarat
Guna Mencapai Derajat Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Oleh:

AJI SURIANINGRAT
C100120227

FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2016

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui untuk dipertahankan di hadapan

Dewan Penguji Skripsi Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Pembimbing

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'I' followed by a cursive 'n' and a final flourish.

(Inayah, S.H., M.H.)

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi ini telah diterima dan disahkan oleh
Dewan Penguji Skripsi Fakultas Hukum
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Pada

Hari : Kamis

Tanggal : 11 Agustus 2016

Dewan Penguji

Ketua : Inayah S.H., M.H.

()

Sekretaris : Septarina Budiwati, S.H., M.H.

()

Anggota : Nuswardhani, S.H., S.U.

()

Mengetahui,

Dekan Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta





(Dr. Natangsa Surbakti, S.H., M.Hum)

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Aji Surianingrat

NIM : C100120227

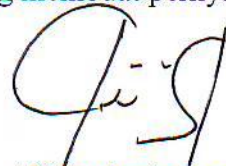
Alamat : Margoluwih RT.07 RW.VII Daleman Tulung Klaten

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Karya tulis saya, skripsi ini adalah asli dan belum pernah dijadikan untuk memperoleh gelar akademik baik di Universitas Muhammadiyah Surakarta maupun di perguruan tinggi lain.
2. Karya tulis ini adalah murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan dari Dosen Pembimbing Skripsi.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan judul buku aslinya serta dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar akademik yang telah saya peroleh karena karya tulis ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Surakarta, 5 Agustus 2016

Yang membuat pernyataan,



Aji Surianingrat
C100120227

MOTTO

Barangsiapa yang mengerjakan kebaikan seberat dzarrahpun, niscaya dia akan melihat (balasan)nya dan barangsiapa yang mengerjakan kejahatan sebesar dzarrahpun, niscaya dia akan melihat (balasan)nya pula.

(Q.S. Al-Zalzalah [99] : 7-8)

Demi masa. Sungguh, manusia telah berada dalam kerugian, kecuali orang-orang yang beriman dan mengerjakan kebajikan serta saling menasihati untuk kebenaran dan saling menasihati untuk kesabaran.

(Qs. Al-'Asr : 1,2 & 3)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan kepada:

- Kedua orang tua penulis, yang selalu membimbing menjadi, mengasuh dan dan mendoakan selama ini dan maafkan anakmu ini yang masih banyak melukai hatimu.
- Seorang wanita yang penulis sayangi dan saya banggakan yaitu Estu Putri Pamungkas Sari, SE yang senantiasa memberikan semangat dan selalu memaksa penulis untuk mengerjakan skripsi ini sampai dengan selesai.
- Saudara dan keluarga penulis tidak dapat menyebutkan satu persatu, yang selalu memberikan doa kepada penulis dan dukungan sehingga menjadi seorang sarjana.
- Sahabat dan kawan-kawan Fakultas Hukum angkatan 2012 yang selalu kompak dan memiliki jiwa totalitas serta loyalitas tinggi.
- Rekan – rekan di pabrik Tahu Sari dan Bos besar Tahu Sari yaitu Suryo Sembodo yang senantiasa memberikan dukungan dan motivasi kepada penulis.
- Teman-teman disekeliling penulis yaitu muhammad husen, aji respati, muhammad ndandung yang selalu membantu saya.
- Almamaterku.

TINJAUAN YURIDIS PERLINDUNGAN HUKUM PEMBERIAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) KEPADA MASYARAKAT DI BANK RAKYAT INDONESIA (BRI)

Aji Surianingrat
C100120227
Fakultas Hukum
Universitas Muhammadiyah Surakarta
ajisurianingrat@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui proses pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro dan dampak pemberian KUR dalam mengentaskan kemiskinan, serta untuk mengetahui upaya hukum terhadap debitur yang mengalami kredit bermasalah. Metode penelitian menggunakan metode pendekatan yuridis empiris (non doktrinal) dengan sifat penelitian deskriptif. Sumber data meliputi data primer yaitu wawancara dan data sekunder meliputi sumber hukum primer dan sekunder. Metode pengumpulan data dengan studi kepustakaan dan wawancara. Teknik analisis data menggunakan analisis kualitatif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa proses pemberian kredit tetap mengacu pada mekanisme sesuai dengan peraturan yang berlaku dan tetap mengedepankan prinsip kehati-hatian (*prudent principles*). Pemberian Kredit Usaha Rakyat berdampak yang signifikan terhadap pengentasan kemiskinan, sesuai dengan tujuan pemerintah yang mengembangkan taraf hidup sesuai dengan kelayakan hidup dan memberikan kesejahteraan kepada masyarakat. Upaya hukum dalam mengatasi kredit bermasalah yaitu melakukan penagihan secara terus-menerus melalui metode Mantri/Account Office datang ke rumah debitur dengan membicarakan secara kekeluargaan atau lebih bersifat persuasif, melalui surat/penagihan secara tertulis dan penagihan melalui tim.

Kata kunci: *Kredit Usaha Rakyat (KUR), wanprestasi, pengentasan kemiskinan*

ABSTRACT

This study aims to find out the People's Business Credit (KUR) Micro and the impact of KUR in alleviating poverty, and to investigate legal action against borrowers who have problem loans. The research method using empirical juridical approach (non-doctrinal) the nature of the descriptive study. Data sources include primary data, interviews and secondary data sources include primary and secondary law. Data were collected by literature study and interviews. Data were analyzed using qualitative analysis. The results showed that the credit approval process still refers to the mechanism in accordance with applicable regulations and keep promoting the principle of prudence. People's Business Credit a significant impact on poverty reduction, in accordance with the government's objective is to develop the standard of living in accordance with the viability and provide welfare to society. Legal efforts in addressing problem loans are charging continuously through methods *Mantri* / Account Office came to the house of the debtor to discuss amicably or more persuasive, by mail / in writing billing and billing through the team.

Keywords: *People's Business Credit (KUR), tort, poverty alleviation*

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji syukur *Alhamdulillah* penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, karena dengan rahmat dan ridho-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “TINJAUAN YURIDIS PERLINDUNGAN HUKUM PEMBERIAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) KEPADA MASYARAKAT DI BANK RAKYAT INDONESIA (BRI).” Sholawat serta salam tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang *syafaatnya* kita nantikan di *Yaumul Akhir* nanti.

Skripsi ini dapat terselesaikan berkat bantuan dan dukungan moral dari berbagai pihak, baik langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Natangsa Surbakti, S.H., M.Hum, selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta, yang senantiasa memberikan arahan serta motivasi bagi mahasiswanya selama menimba ilmu.
2. Ibu Inayah, S.H., M.H., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang selalu sabar membimbing dan mengarahkan serta memberikan motivasi ketika penulis melakukan konsultasi. Semoga ibu sekeluarga senantiasa diberi kesehatan dan kelancaran, amin.

3. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta yang tidak bias penulis sebutkan satu persatu, yang telah memberikan ilmu dan motivasi selama penulis belajar di Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Seluruh staff dan karyawan Tata Usaha serta petugas kebersihan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan dan melayani penulis dalam belajar di Fakultas Hukum sampai penulis dapat menyelesaikan belajarnya di Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.
5. Kedua orangtua penulis yang selalu memberikan pelajaran arti penting hidup, yang tidak bosan-bosannya memberikan motivasi dan ajaran untuk menjadi manusia yang lebih baik sehingga dapat berguna bagi orang lain, serta doa beliau penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sehingga mendapatkan gelar Sarjana Hukum.
6. Perempuan yang saya sayangi dan selalu saya banggakan yaitu Estu Putri Pamungkas Sari, SE yang senantiasa memberikan semangat dan selalu memaksa penulis untuk mengerjakan skripsi ini sampai dengan selesai.
7. Saudara dan keluarga besar yang penulis tidak dapat menyebutkan satu persatu, yang telah senantiasa memberikan doa dan semangat dalam penulis meraih gelar Sarjana Hukum.
8. Sahabat dan kawan-kawan Fakultas Hukum angkatan 2012 yang selalu kompak dan memiliki jiwa totalitas serta loyalitas tinggi untuk selalu memberikan motivasi dan dukungan penulis untuk menyelesaikan studi.

Semoga persahabatan kita tidak terputus sampai di sini, karena selama kita menuntut ilmu di Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta selalu bersama-sama.

9. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Hanya doa yang mampu penulis lantunkan, semoga doa dan dukungan (moril dan materiil) dari semua pihak menjadi amal baik dan mendapat balasan yang teriringi ridho Allah SWT.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis sudah berusaha memberikan yang terbaik dan semaksimal mungkin, namun sebagai manusia biasa penulis tidak terlepas dari salah dan khilaf. Untuk itu, penulis mengharapkan adanya saran dan kritik yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca serta masyarakat pada umumnya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Surakarta, 5 Agustus 2016

Penulis



Aji Surianingrat
C100120227

DAFTAR ISI

| | |
|--|--------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN..... | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | iii |
| HALAMAN PERNYATAAN | iv |
| HALAMAN MOTTO | v |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | vi |
| ABSTRAK | vii |
| KATA PENGANTAR | viii |
| DAFTAR ISI..... | xi |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang Masalah | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 5 |
| C. Tujuan Penelitian | 5 |
| D. Manfaat Penelitian | 6 |
| E. Kerangka Pemikiran | 7 |
| F. Metodologi Penelitian | 7 |
| G. Sistematika Skripsi..... | 12 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | 14 |
| A. Tinjauan tentang Bank | 14 |
| 1. Pengertian Bank | 14 |
| 2. Sumber Hukum Perbankan | 15 |
| 3. Prinsip Operasional Perbankan | 17 |
| B. Tinjauan tentang Perjanjian | 18 |
| 1. Perjanjian sebagai Sumber Perikatan | 18 |
| 2. Pengertian Perjanjian | 18 |
| 3. Syarat-syarat Sahnya Perjanjian | 19 |
| 4. Unsur-unsur Perjanjian | 23 |
| C. Tinjauan tentang Wanprestasi | 23 |
| 1. Pengertian Wanprestasi | 23 |
| 2. Syarat Wanprestasi | 24 |
| 3. Macam-macam Wanprestasi | 24 |
| D. Tinjauan tentang Perjanjian Kredit | 25 |
| 1. Pengertian Perjanjian Kredit | 25 |
| 2. Bentuk Perjanjian Kredit | 25 |
| 3. Isi Perjanjian Kredit | 26 |

| | | |
|---------|--|----|
| E. | Tinjauan tentang Kredit Usaha Rakyat Mikro | 29 |
| 1. | Pengertian Kredit Usaha Rakyat Mikro | 29 |
| 2. | Landasan Teori Kredit Usaha Rakyat | 29 |
| 3. | Syarat dan Ketentuan Kredit KUR Mikro | 31 |
| BAB III | HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | 36 |
| A. | Proses Pemberian Kredit Usaha Rakyat pada Bank Rakyat Indonesia Unit Tulung Cabang Klaten | 36 |
| 1. | Hak dan Kewajiban yang Dimiliki Kreditur Bank BRI Unit Tulung Cabang Klaten | 57 |
| 2. | Hak dan Kewajiban yang Dimiliki Kreditur | 58 |
| B. | Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro dapat Menimbulkan Dampak yang Signifikan terhadap Pengentasan Kemiskinan | 59 |
| C. | Upaya Hukum terhadap Debitur yang Mengalami Kredit Bermasalah dalam Kredit Usaha Rakyat (KUR) di Bank Rakyat Indonesia (BRI) | 70 |
| BAB IV | PENUTUP..... | 81 |
| A. | Kesimpulan | 81 |
| B. | Saran | 83 |

DAFTAR PUSTAKA